

21%

СЦЕНАРНЫЙ
ПРОГНОЗ*

ЦЕЛЬ ФОНДА

Фонд облигаций активного управления с целевым сроком инвестирования — 3 года: предсказуемый результат благодаря снижению рисков к целевой дате и налоговыми преимуществами долгосрочного инвестирования.



ИДЕЯ ФОНДА

Стремление к фиксации высокого уровня доходности облигаций

НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

К доходу от погашения паев можно применить налоговый вычет при владении паями более 3 лет¹

ЛИКВИДНОСТЬ

Можно подать заявку на приобретение либо погашение в любой рабочий день

ДОСТУПНОСТЬ

Надбавка при покупке 0%,
Инвестиции от 1 000 руб.

ГИБКОСТЬ

Активное управление фондом,
Обмен инвестиционных паев на паи других ПИФ не предусмотрен

*Величина сценарного прогноза для планового периода определяется как значение доходности к погашению по портфелю, скорректированное с учетом сценарного анализа при разных макроэкономических предположениях. Используется три сценария: базовый, пессимистический и оптимистический. В качестве планового периода рассматривается период на следующие 12 месяцев. В качестве базовой кривой используется кривая доходности ОФЗ.

Данные на 30.01.2026 Источник АО ВМ Инвестиции

Параметры портфеля

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Средневзвешенная доходн. к погаш. | 15,8% |
| Средневзвешенная дюрация**, лет | 3,7 |

Топ объектов инвестирования в фонде

| Наименование объекта инвестирования | Доля, % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Минфин России, 252, 26252RMFS | 11,75 |
| Минфин России, 253, 26253RMFS | 9,99 |
| Минфин России, 254, 26254RMFS | 7,95 |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" | 7,72 |
| Минфин России, 250, 26250RMFS | 4,46 |

Расходы фонда в % от среднегодовой СЧА

| | |
|-----------------------------------------------------------|----------|
| Вознаграждение управляющей компании | до 1,5% |
| Вознаграждение спец. депозитарию, регистратору и аудитору | до 0,12% |
| Прочие расходы | до 1% |

Комиссия (скидка) при погашении инвестиционных паев, приобретенных***:

| | |
|----------------------------------|------|
| менее 730 дней | 2,5% |
| от 730 дней, но менее 1 095 дней | 2% |
| от 1 095 дней | 0% |

Расчет налога происходит при погашении паев.

¹Согласно ст. 219.1 НК РФ, при владении паями фонда более 3 лет инвестор может освободить доход, полученный при погашении паев от налогообложения на сумму до 3 млн рублей за каждый год владения. Указанный вычет не применим к налоговым нерезидентам РФ (физ лицам, находившимся в РФ менее 183 дней в календарном году).

** от англ. duration — «продолжительность», это период времени до момента полного возврата инвестиций.

***Отсчитывается со дня внесения приходной записи по лицевому счету зарегистрированного лица в реестре владельцев инвестиционных паев до даты внесения расходной записи в отношении погашаемых инвестиционных паев.

Тел: 8 800 770 70 88

Стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде, чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления фондом.

АО ВМ Инвестиции, лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, без ограничения срока действия. Открытый паевой инвестиционный фонд под управлением АО ВМ Инвестиции: ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВМ - Сбережения» (Правила Фонда зарегистрированы ЦБ РФ (Банк России) 29.09.2025 № 7322), доходность на 30.01.2026 за 1 мес. 0,62%, за 3 мес. 4,73% в рублях РФ. Никакая информация или материалы, представленные в документе, не являются и не должны рассматриваться как индивидуальные инвестиционные рекомендации и/или намерение предоставить услуги инвестиционного советника. АО ВМ Инвестиции не может гарантировать, что финансовые инструменты, продукты и услуги, описанные в настоящем документе, подходят лицам в соответствии с их инвестиционным профилем, и не несёт ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате принятия инвестором решений в отношении финансовых инструментов, продуктов и услуг, представленных в информационных материалах. Правилами доверительного управления ОПИФ, находящимися под управлением АО ВМ Инвестиции могут быть предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ОПИФ. Существует вероятность полной потери изначально инвестированной суммы. Данные о доходности или иных результатах, отраженные в материале, не учитывают комиссии, налоговые сборы и иные расходы. Получить информацию о Фондах и ознакомиться с Правилами доверительного управления Фондов, с иными документами, предусмотренными Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: Россия, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I, по телефону 8-800-770-70-88 (для бесплатной междугородной и мобильной связи), по адресам агентов или в сети Интернет по адресу www.wealthim.ru

Подпишитесь на наш телеграм-канал!



@wimplus

@wimplus